

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit

Na podstawie art. 6 ust. 1, art. 7 ust. 2 oraz art. 8-9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie (dalej: „Spółka”) prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, a także wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Użyte w dokumencie określenie Spółka oznacza Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna, z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości. Spółka posiada status dużego przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Użyte w dokumencie określenie Fundusz oznacza fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub fundusz zagraniczny, rozumiany jako fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, który realizuje inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

§ 1

Ogólny opis ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju – możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym, których wystąpienie może mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności oraz reputację Spółki, a także na wartość inwestycji dokonywanych przez Spółkę na ryzyko własne oraz ryzyko klientów.

§ 2

Informacja na temat strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych

1. Spółka lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Spółka nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a postrzega je jako jeden z aspektów ryzyk poszczególnych kategorii. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju oddziałują na poszczególne kategorie ryzyka poprzez różne kanały transmisji i mogą mieć na nie istotny wpływ.
3. Spółka w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych uwzględnia wszelkie istotne ryzyka, w tym, o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, ryzyko dla zrównoważonego rozwoju.

§ 3

Informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

1. Spółka inwestuje środki finansowe (w zakresie aktywów innych niż Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, dalej: „UFK”), w tym związane z oferowanymi produktami finansowymi na ryzyko własne, w szczególności w dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, które stanowiły na koniec 2021 roku ponad 90% portfela lokat z wyłączeniem aktywów UFK, tym samym istotnie ograniczając ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które miałyby istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji oraz osiągnięte stopy zwrotu, jak również istotne negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. W/w inwestycje zarządzane są w ramach Munich Re (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG właściciel międzynarodowego koncernu ubezpieczeniowego ERGO w skład którego wchodzi Spółka) uwzględniającego na swoim poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
2. Inwestycje w ramach UFK realizowane są przez Zarządzającego Aktywami, który w ramach zawartej ze Spółką umowy, dokonuje ich głównie poprzez nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez wyspecjalizowane podmioty finansowe, które inwestują środki zgodnie z ich wewnętrznymi zasadami dotyczącymi ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Ewentualny istotny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wartość inwestycji mitygowany jest w drodze odpowiedniej selekcji funduszy oraz ich dywersyfikacji z zastrzeżeniem, że takie uwzględnienie ryzyk i ich ewentualna mitygacja będzie możliwa oraz zgodna z zawartymi umowami ubezpieczenia.
3. Spółka przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących wszystkich Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ubezpieczeniu inwestycyjnym w ramach Programu Ubezpieczeniowo Oszczędnościowego Duo Benefit, z uwagi na ograniczoną dostępność informacji oraz sposób realizowania inwestycji w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, nie bierze obecnie pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju na poziomie tego produktu.

4. Spółka nie wyklucza zmiany zaprezentowanego powyżej podejścia dotyczącego głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, szczególnie w przypadku wprowadzenia do oferty Spółki nowych produktów.
5. Inwestycje w ramach produktów finansowych oferowanych dla Klientów nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej wskazanych w art. 8 i art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.